



Warszawa, 13 kwietnia 2026 r.

Z/AD/18/26

Pan
Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu
w Ministerstwie Finansów

Dotyczy: Opinia Krajowej Izby Gospodarczej do projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw

Szanowny Panie Ministrze,

Krajowa Izba Gospodarcza reprezentująca interesy przedsiębiorców działających w polskim ekosystemie gospodarczym, po zapoznaniu się z projektem nowelizacji Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (dalej: UD116), poniżej przedstawia ocenę projektu oraz kluczowe uwagi i rekomendacje.

I. OCENA OGÓLNA

KIG pozytywnie ocenia dążenie do realizacji zasady sprawiedliwości podatkowej oraz uszczelniania systemu podatkowego. Jednocześnie zwraca uwagę, że mimo deklarowanego wsparcia dla innowacyjności, w praktyce projekt w obecnym kształcie sprzyja największym podmiotom rynkowym, systemowo pomijając rolę sektora MŚP, który stanowi fundament polskiej gospodarki.

Krajowa Izba Gospodarcza

ul. Trębacka 4, 00-074 Warszawa, tel.: +48 (22) 630 96 00, e-mail: kig@kig.pl, www.kig.pl

Kluczowym mankamentem projektu jest brak rzeczywistego podejścia opartego na skali działalności. Stosowanie jednolitych wymogów zatrudnienia wobec dużych korporacji i mikroprzedsiębiorców jest rozwiązaniem nieproporcjonalnym, jak również sprzecznym z zasadami dobrej legislacji. Projekt nowelizacji wprowadza szereg rozwiązań, które pogorszą konkurencyjność sektora MŚP oraz zahamują rozwój innowacyjnego segmentu gospodarki.

II. UWAGI SZCZEGÓŁOWE I REKOMENDACJE

1. Urealnienie limitów reklamowych (Art. 21 ust. 1 pkt 68a ustawy o PIT)

Z perspektywy sektora MŚP oraz innowacyjnego przemysłu, za kluczowe uznaje się podwyższenie limitu zwolnienia z podatku PIT dla świadczeń niepieniężnych oferowanych w ramach działań promocyjnych. Obecny limit w wysokości 200 zł jest rażąco niski i nieprzystający do aktualnych realiów rynkowych oraz inflacji, a ponadto generuje on zbędne koszty administracyjne po stronie przedsiębiorców (związane z koniecznością wypełniania deklaracji PIT-11) oraz negatywnie wpływa na budowanie relacji biznesowych.

Krajowa Izba Gospodarcza popiera postulat dotyczący zmiany sposobu wyrażenia limitu zwolnienia z PIT dla świadczeń niepieniężnych w ramach promocji, rekomendując zmianę limitu na 10% minimalnego wynagrodzenia za pracę, co pozwoli wprowadzić pożądaną elastyczność i mechanizm autowaloryzacji. Propozycja to jest racjonalna, gdyż wprowadza mechanizm automatycznej waloryzacji świadczeń o niskiej wartości, redukując obciążenia administracyjne zarówno po stronie przedsiębiorców (płatników), jak i administracji skarbowej.

2. Bariery w uldze IP Box (Art. 30ca ust. 1 ustawy o PIT oraz Art. 24d ust. 1 ustawy o CIT)

Projekt wprowadza wymóg zatrudniania co najmniej 3 osób na umowę o pracę przez 300 dni w roku jako warunek stosowania 5% stawki podatku, który dla wielu innowacyjnych podmiotów z sektora MŚP, w tym startupów i jednoosobowych działalności gospodarczych (JDG) zajmujących się np. tworzeniem oprogramowania, jest niemożliwy do spełnienia.

Tym samym jest to rozwiązanie uderzające bezpośrednio w innowatorów z sektora MŚP i startupy, które często opierają się na wysokiej efektywności pracy własnej twórcy. Wskazuje się, że celem tego uregulowania jest eliminacja podmiotów o „znikomych aktywach”, co w praktyce oznacza dyskryminację mniejszych graczy technologicznych, gdyż de facto wyklucza najmniejszych twórców z systemu zachęt innowacyjnych, co może zahamować rozwój lokalnej myśli technologicznej. Dodatkowo, włączenie dochodów z IP Box do podstawy obliczenia daniny solidarnościowej stanowi dodatkowe obciążenie dla najsukuteczniejszych innowatorów.

Krajowa Izba Gospodarcza, kierując się zasadą „Think Small First”, rekomenduje wyłączenie z tego wymogu mikroprzedsiębiorców lub znaczne obniżenie progu zatrudnienia.

3. Restrykcje w ryczałcie dla MŚP (Art. 12 ust. 1 pkt 1, 4 i 5 ustawy o ryczałcie)

Projekt zakłada zmianę stawek ryczałtu w poniższy sposób:

- stawka 17% będzie dotyczyć najmu/dzierżawy własności intelektualnej od podmiotów powiązanych (Art. 12 ust. 1 pkt 1);
- stawka 15% (zamiast 12,5%) od nadwyżki przychodów ponad kwotę 100 000 zł, jeżeli najem nieruchomości (zarówno prywatny, jak i w ramach działalności gospodarczej) jest świadczony na rzecz podmiotu powiązanego (Art. 12 ust. 1 pkt 4).
- stawka 15% (zamiast 8,5%) od nadwyżki przychodów dla usług powyżej 100 000 zł bez zatrudnienia pracownika (Art. 12 ust. 1 pkt 5).

Powyższe podniesienie stawek należy oceniać jako zwiększenie obciążeń fiskalnych dla przedsiębiorców rodzinnych, a także jako rozwiązanie uderzające bezpośrednio w sektor usługowy MŚP i specjalistów B2B, którzy często pracują samodzielnie dzięki wysokiej efektywności i cyfryzacji. W efekcie zmiany te wymuszają na przedsiębiorcach zatrudnianie pracowników tylko ze względów podatkowych, co jest nieefektywne ekonomicznie i sprzeczne z zasadą wolności prowadzenia działalności.

Krajowa Izba Gospodarcza rekomenduje utrzymanie dotychczasowych stawek dla podmiotów, których przychody nie przekraczają progu małego podatnika.

4. Wydłużenie okresu opodatkowania zbycia rzeczy (Art. 10 ust. 3a i 3b ustawy o PIT)

Propozycja nowelizacji zmierzająca do wydłużenia z 6 miesięcy do 3 lat okresu, po którym można sprzedać bez podatku rzecz ruchomą otrzymaną w darowiźnie od najbliższej rodziny (jeśli była używana w firmie darczyńcy), to zmiana, która znacząco utrudnia procesy sukcesji i przekazywania majątku w firmach rodzinnych. Choć ma zapobiegać optymalizacji, uderza w naturalne procesy przekazywania majątku, gdyż ogranicza swobodę dysponowania majątkiem prywatnym przedsiębiorcy.

Dla sektora MŚP, gdzie granica między majątkiem firmowym a osobistym jest często płynna, stanowi to istotną barierę w wymianie np. floty pojazdów i odzyskiwaniu kapitału na nowe inwestycje. Ponadto dla małych firm rodzinnych jest to istotne ograniczenie w dysponowaniu składnikami majątku, które już raz zostały opodatkowane przy nabyciu przez darczyńcę.

Krajowa Izba Gospodarcza rekomenduje pozostawienie dotychczasowego terminu 6 miesięcznego dla darowizn wewnątrz najbliższej rodziny (grupa zero).

5. Ukryta dywidenda (Art. 15f ustawy o CIT)

Konstrukcja ukrytej dywidendy w sytuacji, gdy wymienione usługi w projektowanym art. 15f są rzeczywiście wykonywane na rzecz podatników, narusza zasadę swobody umów oraz ogranicza krąg podmiotów, które mogą wykonywać wymienione tu usługi na rzecz podatników CIT.

Dodatkowo, KIG zwraca uwagę na niedopuszczalne, z punktu widzenia zasad legislacji podatkowej, posługiwanie się katalogiem nieostrym usług, których ma dotyczyć ukryta dywidenda w art. 15f ust. 2 pkt 1 i pkt 2 ustawy. Z uwagi na ingerencyjny charakter norm prawa podatkowego w prawa majątkowe jednostki, od wielu lat formułowany jest postulat jednoznaczności legislacji podatkowej. Tymczasem projektowane zmiany, prowadzą do tego, że nie jest jasne dla podatników co to znaczy, że usługa ma podobny charakter do usług doradczych, badania rynku, usług reklamowych, zarządzania, kontroli, przetwarzania danych, ubezpieczeń, gwarancji i poręczeń, jak i do usług administrowania i działalności wspierającej. Posługiwanie się katalogiem nieostrym (np. „usługi

o podobnym charakterze”) narusza zasady jasności legislacji podatkowej oraz stwarza ogromną niepewność prawną dla firm rodzinnych.

Krajowa Izba Gospodarcza rekomenduje wykreślenie art. 15f lub precyzyjne, zamknięte zdefiniowanie katalogu usług wyłączonych.

6. Zmiana sposobu kalkulacji uproszczonej podstawy opodatkowania podatkiem minimalnym (art. 24ca ust. 3a oraz art. 24ca ust. 14 pkt 9 ustawy o CIT)

Zaproponowana nowelizacja narusza zasadę równego traktowania podatników i prowadzi do nieuzasadnionego zróżnicowania obciążeń fiskalnych w zależności od skali osiągniętych przychodów.

Dotychczasowy, jednolity sposób kalkulacji, z którego mogli korzystać wszyscy podatnicy (3% wartości przychodów), ma zostać zastąpiony mechanizmem dwustopniowym, co wprost uderza w podmioty o wyższych obrotach. Krajowa Izba Gospodarcza zwraca uwagę na niedopuszczalne z punktu widzenia sprawiedliwości podatkowej zwiększenie ciężaru daniny dla kategorii podatników, których przychody przekroczą równowartość 50 mln euro, poprzez podniesienie podstawy opodatkowania do 5% wartości przychodów.

Z perspektywy sektora MŚP oraz firm rozwijających się (mid-cap), takie rozwiązanie stanowi de facto „podatek od sukcesu” i karę za wzrost skali działalności, co jest sprzeczne z deklarowanym wsparciem dla konkurencyjności gospodarki. Projektowane zmiany prowadzą do sytuacji, w której dynamika rozwoju przedsiębiorstwa staje się czynnikiem determinującym wyższy poziom opodatkowania, co stwarza ogromną niepewność planowania biznesowego dla dużych firm i grup kapitałowych.

Równie krytycznie należy ocenić zmianę w art. 24ca ust. 14 pkt 9, która zakłada skrócenie z trzech do dwóch lat okresu pozwalającego podatnikom na wykazanie wskaźnika rentowności na poziomie 2% w celu uniknięcia opodatkowania podatkiem minimalnym. Skrócenie tego terminu znacząco pogarsza sytuację przedsiębiorców, ograniczając ich elastyczność w okresach przejściowych trudności rynkowych lub cyklicznych spadków koniunktury. Takie rozwiązanie uderza w stabilność i przewidywalność systemu podatkowego, czyniąc go bardziej represyjnym dla firm, które potrzebują dłuższego czasu na odzyskanie rentowności po etapach intensywnego inwestowania

Krajowa Izba Gospodarcza rekomenduje pozostawienie dotychczasowego brzmienia art. 24ca ust. 3a oraz art. 24ca ust. 14 pkt 9 ustawy o CIT, bez wprowadzania szkodliwego różnicowania sposobu ustalania podstawy opodatkowania oraz bez skracania okresu ochronnego opartego na wskaźniku rentowności.

7. Pozostałe zmiany

Krajowa Izba Gospodarcza za pozytywne i godne utrzymania uznaje zmiany dotyczące NGO (Art. 17 ust. 1 pkt 4 CIT), które rozszerzają zwolnienie na dochody wszystkich organizacji pozarządowych przeznaczane na cele statutowe wymienione w ustawie o działalności pożytku publicznego. Popieramy również zmiany abolicyjne (art. 38zb CIT), które uznają sprawozdania finansowe podpisane po terminie za ważne przy przechodzeniu na ryczałt, gdyż jest to istotne ułatwienie dla MŚP, a także możliwość odejścia od CEPiK jako wyłącznego źródła danych o emisji CO₂ na rzecz dowodowego wykazania emisji CO₂ samochodów (Art. 23 ust. 5ba PIT).

Z poważaniem

Agnieszka Durlik



Członkini Zarządu KIG